

## Bijlage 2 bij Brief FM 2005 – 2434 M Herkomst van de normen die zijn opgenomen in het Bfd

In onderstaand overzicht is de herkomst van de verschillende normen die zijn vervat in het Besluit financiële dienstverlening opgenomen.

Het betreft:

- (i) oude normen die, al dan niet ingegeven door bestaande Europese regelgeving, als deel uitmaken van de financiële toezichtswetgeving (weergegeven als “O”),
- (ii) nieuwe normen die zijn opgenomen ter implementatie van nieuwe Europese richtlijnen op het gebied van de financiële markten, namelijk de richtlijnen verzekeringsbemiddeling<sup>1</sup> en verkoop op afstand van financiële producten<sup>2</sup> (weergegeven als “NR”),
- (iii) nieuwe normen die het product zijn van nieuwe nationale beleidsinitiatieven (weergegeven als “N”).

Artikel	Herkomst
Artikel 1 definities	niet relevant (volgt uit inhoudelijke normen)
Artikel 2 reikwijdtebepaling	niet relevant (volgt uit inhoudelijke normen)
Artikel 3 reikwijdtebepaling	niet relevant (volgt uit inhoudelijke normen)
Artikel 4 inhoud van het register	N, NR (richtlijn verzekeringsbemiddeling)
Artikel 5 toetsing van betrouwbaarheid werknemers	O → aanbieder krediet (bank), aanbieder verzekeringen, aanbieder spaarfaciliteiten, aanbieder betaalfaciliteiten, aanbieder elektronisch geld NR → bemiddelaar in verzekeringen (richtlijn verzekeringsbemiddeling) N → aanbieder krediet (niet bank), bemiddelaar krediet, adviseur in financiële producten
Artikel 6 toetsing van betrouwbaarheid beleidsbepalers	O/N (want de betrouwbaarheidstoetsing geldt thans voor alle sectoren waarop de Wfd ziet)
Artikel 7 toetsing van betrouwbaarheid beleidsbepalers bij gewijzigde feiten en omstandigheden	O/N (want de betrouwbaarheidstoetsing geldt thans voor alle sectoren waarop de Wfd ziet)
Artikel 8 toetsing van betrouwbaarheid – melding van wijzigingen in de betrouwbaarheid aan de toezichthouder	O/N (want de betrouwbaarheidstoetsing geldt thans voor alle sectoren waarop de Wfd ziet)
Artikel 9 integere bedrijfsvoering - behandeling en administratieve vastlegging van incidenten	O/N (want de betrouwbaarheidstoetsing geldt thans voor alle sectoren waarop de Wfd ziet)
Artikel 10 integere bedrijfsvoering – inhoud van een administratieve vastlegging van incidenten	O/N (want de betrouwbaarheidstoetsing geldt thans voor alle sectoren waarop de Wfd ziet)
Artikel 11 integere bedrijfsvoering – melding incidenten aan de toezichthouder	O/N (want de betrouwbaarheidstoetsing geldt thans voor alle sectoren waarop de Wfd ziet)
Artikel 12 adequate bedrijfsvoering – geen organisatiestructuur gebruiken de toezicht onmogelijk maakt	N
Artikel 13 adequate bedrijfsvoering – eisen aan de reconstrueerbaarheid van het adviestraject	NR (richtlijn verzekeringsbemiddeling)
Artikel 14 adequate bedrijfsvoering – eisen aan bewaren van informatie in verband met overeengekomen krediet	O
Artikel 15 deskundigheid – personen zijn deskundig indien zij voldoen aan de	O → aanbieder van krediet (bank), aanbieder van verzekeringen, bemiddelen in verzekeringen,

<sup>1</sup> Richtlijn 2002/92/EG van het Europees Parlement en de Raad van 9 december 2002 betreffende verzekeringsbemiddeling, PbEG 2003 L 9/3.

<sup>2</sup> Richtlijn 2002/65/EG van het Europees Parlement en de Raad van 23 September 2002 betreffende de verkoop op afstand van financiële diensten aan consumenten en tot wijziging van de Richtlijnen 90/619/EG en 98/27/EG van de Raad, PbEG 2002 L 271/16.

voorgeschreven eindtermen	aanbieder van spaarfaciliteiten, aanbieder van betaalfaciliteiten, aanbieder van elektronisch geld NR → bemiddelaar in verzekeringen (richtlijn verzekeringsbemiddeling) N → aanbieder van krediet (niet bank), bemiddelaar in krediet, adviseur in financiële producten.
Artikel 16 deskundigheid – wijze waarop het voldoen aan de voorgeschreven eindtermen kan worden aangetoond: diploma, bedrijfsvoering waarmee deskundigheid georganiseerd	N → praktische uitwerking van artikel 16
Artikel 17 deskundigheid – geldigheid van een diploma	N → Idem
Artikel 18 deskundigheid – vaststellen toetstermen	N → Idem
Artikel 19 deskundigheid – erkenning van exameninstellingen	N → Idem
Artikel 20 deskundigheid – taken van en eisen aan exameninstellingen	N → Idem
Artikel 21 deskundigheid – informatieplicht exameninstituut richting de minister van Financiën	N → Idem
Artikel 22 beroepsaansprakelijkheidsverzekering – eisen aan de verzekering	NR → Alleen voor de bemiddelaar in verzekeringen (richtlijn verzekeringsbemiddeling)
Artikel 23 beroepsaansprakelijkheidsverzekering – eisen aan een vergelijkbare voorziening	NR → Alleen voor de bemiddelaar in verzekeringen (richtlijn verzekeringsbemiddeling)
Artikel 24 beroepsaansprakelijkheidsverzekering – aanpassen eisen bij ministeriele regeling	niet relevant (volgt uit inhoudelijke normen)
Artikel 25 informatieverstrekking – informatieverstrekking in beginsel op papier of via een andere duurzame drager en in het Nederlands	O, NR (richtlijn verkoop op afstand)
Artikel 26 informatieverstrekking – voorschriften voor reclame voor complexe producten	N
Artikel 27 informatieverstrekking – voorschriften voor reclame voor kredieten	N
Artikel 28 informatieverstrekking – regelgevende bevoegdheid toezichthouder ten aanzien van de wijze van verstrekking van de informatie in deze reclames en de berekening van historische of toekomstige rendementen, kosten en risico's.	N
Artikel 29 informatieverstrekking – te verstrekken gegevens over de financiële dienstverlener	O, NR (richtlijn verkoop op afstand, richtlijn verzekeringsbemiddeling)
Artikel 30 informatieverstrekking – te verstrekken gegevens over schadeverzekeringen	O
Artikel 31 informatieverstrekking – te verstrekken gegevens over levensverzekeringen	O
Artikel 32 informatieverstrekking – te verstrekken gegevens over schadeverzekeringen indien risico is gelegen in een andere lidstaat	O
Artikel 33 informatieverstrekking – te verstrekken gegevens over natura-uitvaartverzekeringen	O
Artikel 34 informatieverstrekking – te verstrekken gegevens over beleggingsobjecten	N
Artikel 35 informatieverstrekking – te verstrekken gegevens over kredieten – de kredietprospectus	O
Artikel 36 informatieverstrekking – wijze van berekening van de theoretische looptijd	O

Artikel 37 informatieverstrekking – te verstrekken gegevens over complexe producten – de verplichting tot het beschikbaar houden en desgevraagd verstrekken van de financiële bijsluiter	O, N (reikwijdte van de verplichting is uitgebreid, verplichting tot het verstrekken van een financiële bijsluiter is vervangen door een verplichting om de financiële bijsluiter beschikbaar te houden op het internet en, desgevraagd, te verstrekken, behoudens bij een icbe)
Artikel 38 informatieverstrekking – te verstrekken gegevens over complexe producten – de inhoud van de financiële bijsluiter	O, N (inhoud van de financiële bijsluiter is gewijzigd)
Artikel 39 informatieverstrekking – beperking reikwijdte van de bepalingen voor de verkoop op afstand van financiële producten	NR (richtlijn verkoop op afstand)
Artikel 40 informatieverstrekking – te verstrekken gegevens bij verkoop op afstand van financiële producten	NR (richtlijn verkoop op afstand)
Artikel 41 informatieverstrekking – alternatief moment voor het verstrekken van gegevens bij verkoop op afstand van financiële producten	NR (richtlijn verkoop op afstand)
Artikel 42 informatieverstrekking – te verstrekken gegevens bij verkoop op afstand van financiële producten via spraaktelefonie	NR (richtlijn verkoop op afstand)
Artikel 43 informatieverstrekking – regels voor ongevraagde communicatie in verband met de verkoop op afstand van financiële producten	NR (richtlijn verkoop op afstand)
Artikel 44 informatieverstrekking – gedurende de looptijd van een overeenkomst inzake een levensverzekering te verstrekken gegevens	O
Artikel 45 informatieverstrekking – gedurende de looptijd van een overeenkomst inzake een natura-uitvaartverzekering te verstrekken gegevens	O
Artikel 46 informatieverstrekking – gedurende de looptijd van een overeenkomst op afstand inzake een financieel product te verstrekken gegevens	NR (richtlijn verkoop op afstand)
Artikel 47 informatieverstrekking – gedurende de looptijd van een overeenkomst inzake een beleggingsobject te verstrekken gegevens	N
Artikel 48 informatieverstrekking – gedurende de looptijd van een overeenkomst inzake een krediet te verstrekken gegevens	O
Artikel 49 gedragsregels – verplichting tot het verstrekken van een beschrijving van de klachtenprocedure aan werknemers	N
Artikel 50 gedragsregels – verplichting tot het voeren van een behoorlijke klachtenadministratie	N
Artikel 51 gedragsregels – bewaarplicht van klachtgegevens	N
Artikel 52 gedragsregels – erkenning van een geschilleninstantie door de minister van Financiën	N
Artikel 53 gedragsregels – eisen aan de organisatie van de geschilleninstantie	N
Artikel 54 gedragsregels – eisen aan de organisatie van de geschilleninstantie	N
Artikel 55 gedragsregels – verplichting voor geschilleninstanties om de kosten voor aanhangig maken klachten beperkt te houden	N
Artikel 56 gedragsregels – verplichting voor	N

geschilleninstanties om klachten binnen een redelijke termijn af te handelen	
Artikel 57 gedragsregels – geschilleninstanties mogen aan financiële dienstverleners die zich aan wensen te sluiten niet de eis stellen dat ook andere regels dan die zijn verbonden aan de geschilbeslechting worden nageleefd	N
Artikel 58 gedragsregels – verplichting tot het nagaan van de kredietwaardigheid van de consument	O
Artikel 59 gedragsregels – verplichting tot het raadplegen van gegevens over de consument in de kredietregistratie waaraan wordt deelgenomen	O
Artikel 60 gedragsregels – aanbieder van krediet dient acceptatiebeleid vast te leggen	N
Artikel 61 gedragsregels – beperking reikwijdte bepalingen over provisie tot consumptief krediet	O
Artikel 62 gedragsregels – alleen een aanspraak op provisie bij totstandgekomen overeenkomsten	O
Artikel 63 gedragsregels – omvang van de provisie	O
Artikel 64 gedragsregels – geen aanspraak op provisie indien consument achterstallig is in de betaling	O
Artikel 65 gedragsregels – regels voor provisie bij vervroegde opeisen van hetgeen de consument is verschuldigd of bij een van rechtswege ontbinding van een overeenkomst	O
Artikel 66 gedragsregels – uitbetaling van provisie	O
Artikel 67 gedragsregels – eisen aan de (onder)volmacht – de modelvolmacht	O
Artikel 67a gedragsregels – verplichting tussenpersoon tot het nagaan van de registratie van de aanbieder	O
Artikel 68 gedragsregels – wijze van bepalen van het bedrag van de boete	niet relevant (volgt uit inhoudelijke normen)
Artikel 69 overgangsrecht – beperking reikwijdte bepalingen 61 t/m 65 voor overeenkomsten van krediet afgesloten voor 1 januari 1992	O
Artikel 70 overgangsrecht – erkenning van reeds in de markt bestaande diploma's	N
Artikel 71 slotbepalingen – intrekken besluit onder de Bankwet	niet relevant (volgt uit inhoudelijke normen)
Artikel 72 slotbepalingen – wijziging koninklijk besluit m.b.t. transacties die zouden kunnen duiden op de financiering van terrorisme	niet relevant (volgt uit inhoudelijke normen)
Artikel 73 slotbepalingen – wijziging in het Besluit politieregisters	niet relevant (volgt uit inhoudelijke normen)
Artikel 74 slotbepalingen – intrekking van het Besluit financiële bijsluiter	niet relevant (volgt uit inhoudelijke normen)
Artikel 75 inwerkingtreding – inwerkingtreding geschiedt op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip	niet relevant (volgt uit inhoudelijke normen)
Artikel 76 slotbepalingen – citeertitel	niet relevant (volgt uit inhoudelijke normen)